

东莞农村商业银行股份有限公司
2024 年第三季度第三支柱信息披露报告

目录

1. 基础信息 1

1.1. 披露依据 1

1.2. 披露声明 1

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 2

2.1. 监管并表关键审慎监管指标 2

2.2. 风险加权资产概况 3

3. 杠杆率 4

3.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 4

3.2. 杠杆率 4

1. 基础信息

1.1. 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局自 2024 年 1 月 1 日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）等相关规定编制并披露。

1.2. 披露声明

本报告是按照国家金融监督管理总局监管规定中资本监管指标的概念及规则而非财务会计准则编制。因此，为免生疑，报告中的部分资料并不能与东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称“东莞农商银行”“公司”）定期报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对公司财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，与日后外部事件或公司日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成公司对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1. 监管并表关键审慎监管指标

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的关键审慎监管指标如下表所示。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：千元（人民币）

项目		a	b	c
		2024/9/30	2024/6/30	2024/3/31
可用资本（数额）				
1	核心一级资本净额	58,895,974	57,316,131	57,143,249
2	一级资本净额	59,028,054	57,458,173	57,284,058
3	资本净额	68,041,333	66,419,709	66,206,155
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产	415,359,324	414,541,731	412,108,306
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	14.18	13.83	13.87
6	一级资本充足率（%）	14.21	13.86	13.90
7	资本充足率（%）	16.38	16.02	16.07
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）			
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	8.21	7.86	7.90
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	766,484,225	760,849,951	747,309,863
14	杠杆率（%）	7.70	7.55	7.67

项目		a	b	c
		2024/9/30	2024/6/30	2024/3/31
14a	杠杆率 a (%)	7.70	7.55	7.67
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	163,332,413	175,379,554	158,138,278
16	现金净流出量	88,116,224	78,656,851	79,499,899
17	流动性覆盖率 (%)	185.36	222.97	198.92
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	519,208,557	523,242,929	509,860,175
19	所需稳定资金合计	352,352,589	349,053,300	349,499,584
20	净稳定资金比例 (%)	147.35	149.90	145.88
流动性比例				
21	流动性比例 (%)	86.29	94.77	84.28

2.2. 风险加权资产概况

东莞农商银行风险资本计量采用信用风险权重法、市场风险简化标准法和操作风险标准法。报告期内，风险计量体系无重大变更，对相应资本要求无影响。下表列示本集团在报告期内三大风险资本要求情况。

表格 0V1：风险加权资产概况

单位：千元（人民币）

项目		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024/9/30	2024/6/30	2024/9/30
1	信用风险	384,763,246	378,967,305	30,781,060
2	市场风险	7,216,707	12,195,056	577,337
3	操作风险	23,379,370	23,379,370	1,870,350
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	415,359,324	414,541,731	33,228,746

3. 杠杆率

3.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系，杠杆率监管项目与相关会计项目的差异如下表所示。

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：千元（人民币）

项目		2024/9/30
1	并表总资产	736,568,000
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	130,729
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	30,393,567
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-608,071
13	调整后表内外资产余额	766,484,225

3.2. 杠杆率

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息，如下表所示。

表格 LR2：杠杆率

单位：千元（人民币）

项目	a	b
	2024/9/30	2024/6/30
表内资产余额		

项目		a	b
		2024/9/30	2024/6/30
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	738,501,490	745,438,084
2	减：减值准备	-14,812,057	-14,235,072
3	减：一级资本扣除项	-608,071	-615,685
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	723,081,363	730,587,326
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	229,787	256,342
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	130,873	135,389
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	360,660	391,731
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	12,648,635	7,234,800
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	12,648,635	7,234,800
表外项目余额			
18	表外项目余额	135,777,544	134,765,072
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-105,260,548	-112,017,796
20	减：减值准备	-123,429	-111,181
21	调整后的表外项目余额	30,393,567	22,636,094
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			

项目		a	b
		2024/9/30	2024/6/30
22	一级资本净额	59,028,054	57,458,173
23	调整后表内外资产余额	766,484,225	760,849,951
杠杆率			
24	杠杆率	7.70%	7.55%
24a	杠杆率 a	7.70%	7.55%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%